



บริษัท ไทยเซตาคิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็บ.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

บริษัท ไทยเซตาคิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันอังคารที่ 23 เมษายน 2567

ณ โรงแรม แกรนด์ เซ็นเตอร์พอยท์ เฟลินจิต กรุงเทพ ห้องวิทยุ

เลขที่ 100 ถ. วิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1) ดร.ธนพล	บุญวรัตน์	ประธานกรรมการ
2) พลตำรวจเอก ดร.ปฐ	บุญผดุง	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3) นางซูจิรา	กองแก้ว	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
4) นายอิพัฒน์	คันธอุลิส	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5) นายยงวุฒิ	เสาวพฤกษ์	กรรมการอิสระ
6) นางวรชมล	เพ็งดิษฐ์	กรรมการ
7) นางสาวอชิตา	บุญวรัตน์	กรรมการ
8) นายศุภฤกษ์	เตชะจงจินตนา	กรรมการ

โดยสัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

1) นายประธาน	บุญวรัตน์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2) นายเสริมศักดิ์	หงษ์ทอง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานรับประกันภัยรถยนต์
3) นายชาญวิทย์	ผดุงวัฒนโรจน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานรับประกันภัยทั่วไป

ผู้สอบบัญชีบริษัท จากบริษัท มาร์ชาส์ (ประเทศไทย) จำกัด

1. นางสาวลักษณ์วรรณ รุ่งเรืองมา	ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีอาวุโส
---------------------------------	--------------------------

ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

1. คุณสุลัสวดี คึกเกียร



บริษัท ไทยเซตาคิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อที่ประชุมให้รับทราบ ว่ามีผู้ร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยผู้มอบฉันทะรวม 58 ราย ถือหุ้นรวมกัน 1,480,897,968 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 77.8227 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,902,913,766 หุ้น ครอบคลุมองค์ประชุม โดยผู้เข้าร่วมประชุมดังกล่าวแบ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเอง 27 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้จำนวน 875,021,613 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 31 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้จำนวน 605,876,355 หุ้น ครอบคลุมองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุม หลังจากนั้นได้กล่าวแนะนำประธานในที่ประชุม คณะกรรมการ ผู้บริหาร ที่เข้าร่วมประชุม และประธานมอบหมายให้ เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

ผู้ดำเนินการประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมผู้ถือหุ้นในวันนี้ บริษัทฯ ได้มีการแจ้ง ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ตลอดจนการประชุมในครั้งนี้บริษัทได้ดำเนินการจัดประชุมตามมาตรฐาน ESG โดยการลดใช้กระดาษ และในพื้นที่ในการจัดประชุมมีจัดในการแยกขยะและลดการใช้พลาสติก เพื่อเป็นการใส่ใจสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ผู้ดำเนินรายการได้ชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการประชุม ขั้นตอนการลงคะแนนเสียง วิธีการลงคะแนน และการนับคะแนน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ดังนี้

การลงคะแนนเสียง

1. ผู้ถือหุ้น หรือ ผู้รับมอบฉันทะ ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ณ จุดลงทะเบียน ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจะได้รับบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อใช้ในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยหนึ่งหุ้น เท่ากับ หนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้น หรือ ผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงคะแนนเสียง แต่หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ให้ยกมือ จะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงดังกล่าว ออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดยกมือ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบในวาระที่นำเสนอ
3. บัตรเสีย หากบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้น ลงคะแนนเสียง ในบัตรลงคะแนน ของวาระการประชุมที่พิจารณา มีการลงคะแนนมากกว่า 1 ช่อง ในบัตรลงคะแนน เจ้าหน้าที่ผู้บันทึกคะแนน จะถือว่าบัตรลงคะแนนเสียงใบนั้น เป็นบัตรเสีย

การนับคะแนนเสียง

1. กรณีที่ผู้เข้าร่วมประชุมที่เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นตามหนังสือมอบฉันทะ ซึ่งหากผู้ถือหุ้นลงคะแนนไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะแล้ว ผู้รับมอบฉันทะจะไม่ได้รับบัตรลงคะแนนหลังจากการลงทะเบียน
2. สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ที่ประสงค์จะกลับก่อนหรือไม่อยู่ในห้องประชุมในวาระใด ท่านสามารถใช้สิทธิของท่าน โดยส่งบัตรลงคะแนนล่วงหน้าให้กับเจ้าหน้าที่ ในห้องประชุม
3. เนื่องจากการทยอยเข้าห้องประชุมของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งอาจทำให้คะแนนเสียงของจำนวนผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระมีจำนวนไม่เท่ากัน



บริษัท ไทยเซตาคิวประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKW INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 ☎ 02-853-8889

www.tsi.co.th

การแจ้งผลการลงคะแนนเสียง

1. บริษัทฯ จะแจ้งผลการลงคะแนนเสียง และแสดงผลการลงคะแนนเสียง บนจอภาพในที่ประชุมทราบ
2. หลังจากปิดการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บัตรลงคะแนนสำหรับวาระก่อนหน้า จะไม่นำมานับคะแนนเสียงในวาระที่ผ่านมติการพิจารณาไปแล้ว

คำถามและการเสนอความคิดเห็น

1. ก่อนลงมติในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ประสงค์ที่จะแสดงความคิดเห็น หรือมีข้อคำถาม ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระนั้น ๆ ให้ยกมือขึ้น และ เมื่อประธานฯ อนุญาตแล้ว ทางพนักงานจะเดินไปส่งไมโครโฟน ให้ท่าน โดยให้ท่านผู้ถือหุ้นแจ้ง ชื่อและนามสกุล พร้อมระบุว่า เป็น ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ให้ที่ประชุมทราบก่อน
2. ในกรณีที่ความคิดเห็นหรือคำถามไม่เกี่ยวข้องกับวาระที่กำลังอยู่ในระหว่างการพิจารณา ขอความกรุณาให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ เสนอความเห็นหรือข้อคำถามในวาระที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นวาระพิจารณาเรื่องอื่นๆ
3. เพื่อความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียง บริษัทฯ ได้มีการว่าจ้าง บริษัท โอเจ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้บันทึกผลการลงคะแนนเสียง ของการประชุมผู้ถือหุ้นใน ครั้งนี้

วาระที่ 1 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566

เลขานุการบริษัท ได้รายงานที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้มีการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ขึ้นเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566 โดยมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว โดยคณะกรรมการมีความเห็นในวาระนี้ว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ได้บันทึกการประชุมตามข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมฉบับดังกล่าว

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง โดยก่อนลงมติวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มอีก 3 ราย รวม 61 ราย ถือหุ้นรวมกัน 1,480,898,401 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 77.8227 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด



บริษัท ไทยเซตาκιประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKI INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 ☎ 02-853-8889

www.tsi.co.th

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,480,898,401	100.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,480,898,401	100.000

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566 และรายงานประจำปีในรอบปี 2566

นายธนพล บุญวรุตม์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ขอให้ นายประธาน บุญวรุตม์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อไป เพื่อให้ที่ประชุมประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นายประธาน บุญวรุตม์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่าภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2566 โดยได้มีรายงานดังนี้

ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยเบี้ยประกันภัยสำหรับปี 2566 มีมูลค่า 285,028 ล้านบาท ซึ่งเติบโตขึ้น +3.5% YoY โดยตามภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัยไทยแบ่งเป็นงาน Motor 161,340 ล้านบาท คิดเป็น 58% และงาน Non-Motor 116,763 ล้านบาท คิดเป็น 42% ซึ่งแยกเป็น Marine 6,925 ล้านบาท คิดเป็น 6% , Fire 10,126 ล้านบาท คิดเป็น 8%, PA/TA 19,804 ล้านบาท คิดเป็น 16% , Health 17,456 ล้านบาท คิดเป็น 14% , MISC 69,377 ล้านบาท คิดเป็น 56%

TSI มีเบี้ยประกันภัยรับที่ 1,057 ล้านบาท เติบโตขึ้น +33.36% YoY มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่อัตราร้อยละ 0.4 โดยนับเป็นอันดับที่ 30 จาก 48 บริษัท โดยมีส่วนแบ่งการตลาดที่เพิ่มขึ้น +0.1% YoY หรือนับเป็นมูลค่า 265 ล้านบาท ซึ่งสัดส่วนของ Motor เติบโตจากปีก่อนหน้า 38.28%, สัดส่วนของ Misc เติบโตจากปีก่อนหน้า 10.13% และสัดส่วนของ Fire ลดลง -5.26%, สัดส่วน Marine เพิ่มขึ้น 166.67%

และเมื่อแยกยอดเบี้ยประกันภัยรับไปตามศูนย์บริการของ TSI สัดส่วนรายได้ของสำนักงานใหญ่ และต่างจังหวัด ซึ่งบริษัทได้มีนโยบายการเติบโตระหว่างของเบี้ยประกันภัยแยกระหว่างกรุงเทพและต่างจังหวัดอยู่ที่ประมาณอัตราส่วนร้อยละ 60:40 ซึ่งในปีที่ผ่านมา สามารถลงรายละเอียดได้ดังนี้

- | | |
|--------------|-------------------------------------|
| สำนักงานใหญ่ | ○ 585 MB – 55% (+ 39.29%) |
| ภาคเหนือ | ○ เชียงใหม่ 64 MB – 6% (+ 332.43%) |
| ภาคกลาง | ○ นครปฐม 205 MB – 19% (+ 12.68%) |
| ภาคใต้ | ○ สงขลา 42 MB – 4% (+ 5.69%) |
| | ○ สุราษฎร์ธานี 32 MB – 3% (- 1.25%) |
| | ○ ภูเก็ต 30 MB – 3% (- 4.77%) |



บริษัท ไทยเซตาจิ อินซัวรันส จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส พลัส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 ☎ 02-853-8889

www.tsi.co.th

ภาคตะวันออก	○ ระยะของ 50 MB – 5% (+ 12.11%)
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	○ อุดรธานี 23 MB – 2% (+ 78.41%)
	○ ขอนแก่น 20 MB – 2% (- 17.33%)
	○ นครราชสีมา 5 MB – 1% (+ 7.40%)

การเปรียบเทียบอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ แบ่งได้ดังนี้ การรับประกันภัยทั่วไป ค่าสินไหมทดแทนสุทธิเพิ่มขึ้น 23.11% โดยบริษัทฯ มีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนกลุ่มงานรับประกันภัยทั่วไปของบริษัทฯ อยู่ที่ 89% และอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนกลุ่มงานรับประกันภัยทั่วไปของอุตสาหกรรมอยู่ที่ 44% อย่างไรก็ตามสัดส่วนเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้กลุ่มของงานรับประกันภัยทั่วไปคิดเป็น 10.69% ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ทั้งหมด

การรับประกันภัยรถยนต์ ค่าสินไหมทดแทนสุทธิเพิ่มขึ้น 16% และสัดส่วนเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้กลุ่มงานรับประกันภัยรถยนต์คิดเป็น 89.31% ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ทั้งหมด โดยบริษัทมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนกลุ่มงานรับประกันภัยรถยนต์อยู่ที่ 56% และอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนกลุ่มงานรับประกันภัยรถยนต์ของอุตสาหกรรมอยู่ที่ 61%

สำหรับพัฒนาการของบริษัทฯ ทางด้านแนวร่วมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ในปี 2566 บริษัทฯ ได้มีการเข้าร่วมแสดงความจำนงค์และเป็นสมาชิกแนวร่วมทุจริตคอร์รัปชัน กับ CAC เรียบร้อยแล้ว โดยได้มีการรายงานรายละเอียดต่างๆ ไว้ในรายงานประจำปี

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

นายกิตติพงษ์ ปราสาททอง (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - จากงบการเงินและ MD&A ทำไมเบี้ยประกันภัยที่มีมากขึ้น แต่ไม่ทำให้บริษัทมีกำไร

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน - การคำนวณเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ หรือ Net Earned Premiums จะคำนวณรายได้ตามระยะเวลาที่ให้ความคุ้มครองของสัญญาประกันภัย บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 1,057 ล้านบาท ซึ่งเบี้ยประกันภัยรับดังกล่าวมีบริษัทฯ สามารถรับรู้รายได้ได้เพียงบางส่วน สำหรับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น เช่น ค่านายหน้า หรือค่าส่งเสริมการขาย บริษัทฯ ต้องรับรู้รายจ่ายดังกล่าวทันทีเมื่อกรรมธรรม์เริ่มมีผลคุ้มครองทั้งจำนวนซึ่งเป็นไปตามวิธีการทางมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเพื่อมติ

การลงมติ สำหรับวาระนี้เป็นเพียงวาระแจ้งเพื่อทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนน



บริษัท ไทยเซตาจิ อินซัวรันส ปับลิค จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส พลาซ ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2566 และรายงานประจำปีในรอบปี 2566 ตามที่เสนอมา

วาระที่ 3 พิจารณามติบังคับการเงิน งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีเรียบร้อยแล้ว

ผู้ดำเนินการประชุม ได้ขอให้ นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อไปที่ประชุม เพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน ได้รายงานในที่ประชุมทราบว่า งบการเงินประจำปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566 ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบรับรอง ซึ่งแสดงให้เห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขในงบการเงิน โดยได้มีเรื่องสำคัญในการตรวจสอบทั้งหมด 3 เรื่อง คือ 1. เรื่องการวัดมูลค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับแล้ว 2. เรื่องสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน หรือ IBNR 3. การวัดมูลค่าของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 1,057 ล้านบาท เติบโต 33.4% มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิอยู่ที่ 396 ล้านบาท และบริษัทฯ มีรายได้รวมอยู่ที่ 552 ล้านบาท ในส่วนของค่าใช้จ่าย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิมีจำนวน 237 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นอยู่ที่ 157 ล้านบาทและ 197 ล้านบาท ตามลำดับ แม้ว่าเบี้ยประกันภัยรับจะสูงขึ้นจากปีก่อนหน้าแต่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมียอดใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมาที่จำนวน 128.5 ล้านบาท บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิสำหรับปีจำนวน 159 ล้านบาท และขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุนที่ยูนอกตลาด 26.9 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทฯ มีผลขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจำนวน 186.43 ล้านบาท บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมประจำปี 2566 จำนวน 1,737 ล้านบาท มีหนี้สินรวมจำนวน 1,565 ล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 172 ล้านบาท ในส่วนของงบกระแสเงินสด บริษัทฯ มีเงินสดใช้ไปในกิจการดำเนินงานทั้งสิ้น 13 ล้านบาท มีเงินสดที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 8.9 ล้านบาท และบริษัทฯ มีเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้นจำนวน 9.5 ล้านบาท ส่งผลให้เงินสดของบริษัทลดลงจำนวน 31.3 ล้านบาทจากปีก่อนหน้า

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

นางสาวสุลลิสวดี คึกเถียร ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย - บริษัทมีแผนที่จะเพิ่มรายได้และกำไร อย่างไรบ้าง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน - ในส่วนของรายได้เมื่อพิจารณาจากงบการเงินในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่ช่วงไตรมาสที่ 3 จนถึงไตรมาสที่ 4 ของปี 2566 ส่งผลให้บริษัทฯ รับรู้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ได้เพียงบางส่วน แต่สำหรับค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นถูกรับรู้เป็นรายได้ในงบการเงินแล้วทั้งจำนวน ซึ่งในปี 2567 บริษัทฯ ได้มีการกำหนดแผนงานที่จะเร่งการเติบโตของเบี้ยประกันภัยในช่วงไตรมาส 1 และไตรมาส 2 ให้มากขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา ด้วยเหตุนี้จะทำให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นตามลำดับ



บริษัท ไทยเซตาคิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็บ. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

และเมื่อพิจารณาจากงบการเงินบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 265 ล้านบาท ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย และค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยอื่นที่ผันแปรตามเบี้ยประกันภัยรับมีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ดำเนินการควบคุมรายจ่ายของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพ และประสิทธิผลสูงสุด ซึ่งค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯ มีจำนวน 128 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า แม้ว่าเบี้ยประกันภัยรับจะเติบโตขึ้นถึง 33%

นางสาวสุลลวดี คึกเถียร ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย – บริษัทมีแผนที่จะหาพันธมิตรในการทำธุรกิจทั้งในและต่างประเทศหรือไม่ และมีแผนที่จะหาผู้ร่วมทุนมาช่วยในการดำเนินธุรกิจหรือไม่

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – TSI มีการทำงานร่วมกับพันธมิตรทั้งใน และต่างประเทศเสมอมา และมีการหาพันธมิตรรายใหม่เข้ามาเพื่อเสริมศักยภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เช่นเดียวกัน ซึ่งในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการทำธุรกิจประกันภัยให้มีความมั่นคง ยั่งยืนเพื่อให้สามารถต่อยอดโอกาสธุรกิจต่อไปในอนาคตได้ สำหรับนักลงทุนที่จะเข้าร่วมทุนนั้นหากมีความสับสนประการใด ทางบริษัทฯ จะแจ้งข่าวผ่านตลาดหลักทรัพย์ให้นักลงทุนทราบต่อไป

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเพื่อมติ

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง และก่อนลงมติวาระที่ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มอีก อีก 6 ราย รวม 68 ราย ถือหุ้นรวมกัน 1,480,980,867 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 77.8270

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,480,980,867	100.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,480,980,867	100.000



บริษัท ไทยเซตักิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10330

87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

วาระที่ 4 เพื่อพิจารณาเรื่องการจัดสรรเงินกำไร และการจ่ายเงินปันผล

ผู้ดำเนินการประชุม ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า เมื่อพิจารณาจากผลการดำเนินงานปี 2566 ที่ได้เรียนในรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบในวาระที่ผ่านมา บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2566 อยู่ที่ 159.48 ล้านบาท และมีผลขาดทุนสะสม 874.79 คณะกรรมการบริษัทฯ จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณามิติดำเนินการตามกฎหมายเพิ่มขึ้นและขออนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานในปี 2566 จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลประกอบการพิจารณาที่สำคัญ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเพื่อมติ

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติเรื่องการจัดสรรเงินกำไร และการจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,480,980,867	100.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,480,980,867	100.000

วาระที่ 5 พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ผู้ดำเนินการประชุม ได้ชี้แจงว่า จากหนังสือเชิญประชุมที่จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นได้พิจารณา มีรายละเอียดในการพิจารณากรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 ท่าน และขอเชิญกรรมการทั้งสามท่านที่ถูกเสนอชื่อออกจากห้องประชุม

กรรมการทั้งสามท่านออกจากห้องประชุม

ผู้ดำเนินการประชุม ขอรายงานต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 17 ได้กำหนดให้กรรมการของบริษัทฯ จำนวน 1 ใน 3 เป็นอัตราต้องพ้นจากตำแหน่งวาระ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง และเนื่องด้วยในปัจจุบัน มีกรรมการบริษัททั้งสิ้นจำนวน 8 ท่าน จำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจาก



บริษัท ไทยเซตาคิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี พวงลมพิษ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

ตำแหน่งตามวาระตามที่ซื้อบังคับของบริษัทกำหนดจึงเป็นจำนวน 3 ท่าน และในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 นี้ มีกรรมการจำนวน 3 ท่านที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระดังนี้

- | | |
|----------------------------|------------------------------------|
| 1. พล.ต.อ.ดร.ปรุ่ง บุญผดุง | ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ |
| 2. นางจุฑิรา กองแก้ว | กรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ |
| 3. นางสาว อชิตา บุญวรัตน์ | กรรมการ |

โดยในวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่ากรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ตลอดจนประสบการณ์ในทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และสามารถที่จะช่วยพัฒนาการดำเนินงานกิจการของบริษัทฯ จึงสมควรเสนอชื่อกรรมการทั้ง 3 ท่าน ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้เป็นผู้ที่ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองหรือพิจารณาอย่างรอบคอบ ระมัดระวังของคณะกรรมการบริษัทแล้วว่ามีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการ ซึ่งประวัติและข้อมูลเบื้องต้นของกรรมการทั้ง 3 ท่านดังกล่าว ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว จึงเรียนผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล ตามระเบียบวาระย่อยของวาระที่ 5 โดยการพิจารณาคณะกรรมการอิสระเป็นไปตาม กฎของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

5.1 พล.ต.อ.ดร.ปรุ่ง บุญผดุง ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,480,980,867	100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,480,980,867	100.0000

มติที่ประชุม ประชุมมีมติเห็นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการเลือกตั้งให้ พล.ต.อ.ดร.ปรุ่ง บุญผดุง กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไปอีกวาระหนึ่ง



บริษัท ไทยเซตาคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKI INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

5.2 นางจุจิรา กองแก้ว กรรมการตรวจสอบ , กรรมการอิสระ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,480,980,867	100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,480,980,867	100.0000

มติที่ประชุม ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการเลือกตั้งให้ นางจุจิรา กองแก้ว กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง

5.3 นางสาวชิตา บุญวรุตม์ กรรมการ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,480,980,867	100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,480,980,867	100.0000

มติที่ประชุม ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการเลือกตั้งให้ นางสาวชิตา บุญวรุตม์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ผู้ดำเนินการประชุม เชิญ กรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้ามาในห้องประชุม



บริษัท ไทยเซตาคิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็น. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

วาระที่ 6 เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567

ผู้ดำเนินการประชุม รายงานว่า เพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณากลั่นกรองรายละเอียดและความเหมาะสมด้วยประการต่างๆ และเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันรวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปีที่ผ่านมา เห็นสมควรต่อการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการทั้งคณะประจำปี 2567 เป็นจำนวน ไม่เกิน 4,500,000 บาท ซึ่งเท่ากับปี 2566 และให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จะพิจารณาเพื่อจัดสรรจำนวนค่าตอบแทนที่จะมอบแก่กรรมการแต่ละท่านโดยไม่เกินจำนวนค่าตอบแทนรวมดังกล่าว ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาและมีมติเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ จึงเรียนผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาโดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ปี 2566	ปี 2567 (ปีที่เสนอ)
ค่าตอบแทนกรรมการ*	ไม่เกิน 4,500,000 บาท	ไม่เกิน 4,500,000 บาท

○ ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

ประธานกรรมการ 25,000 บาท ต่อครั้งการประชุม

กรรมการ 15,000 บาท ต่อครั้งการประชุม

○ ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการ 20,000 บาท ต่อครั้งการประชุม

กรรมการ 15,000 บาท ต่อครั้งการประชุม

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง



บริษัท ไทยเซตักิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุรัส เขตจตุรัส กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้มีมติเป็นเอกฉันท์ให้อนุมัติเงินค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการจำนวนตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,480,980,867	100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,480,980,867	100.0000

วาระที่ 7 เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2567

ผู้ดำเนินการประชุม ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเห็นควรเสนอชื่อตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2567 และกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายการ	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567 (ปีที่เสนอ)	เปลี่ยนแปลง
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	2,690,000 บาท	2,760,000 บาท	2,750,000 บาท	-0.36%

บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน และมีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจเป็นอย่างดี และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ผู้ดำเนินการประชุม ได้มีการแจ้งเพิ่มเติมว่าจากที่บริษัทฯ ได้เลือก บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี โดยมีผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|---------------------------------|
| 1. น.ส. ลักขมี ตีระกุลวัฒนผล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9056 |
| 2. น.ส. ศรัณญา อัครมหาพาณิชย์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9919 |
| 3. น.ส. เกษณี สระทองพูล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9262 |
| 4. นาย ไพศาล บุญศิริสุขะพงษ์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5216 |





บริษัท ไทยเซตาคิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุรัส ปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 ☎ 02-853-8889

www.tsi.co.th

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 4 ท่านข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์ หรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ใดๆ

โดยในวาระนี้คณะกรรมการมีความเห็นว่า ควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งให้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน ตามรายชื่อที่คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอ ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับการตรวจสอบบัญชีประจำปี 2567 ตลอดจนกำหนดจำนวนค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอ

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

การลงมติ การลงคะแนนเสียง มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท แกรนท์ ธอนตัน จำกัด คือ นางสาวลักษมี ตีระกุลวัฒนผล ,นางสาวศรินญา อัครมหาพินิชย์ ,นางสาวเกษณี สระทองพูล, นายไพศาล บุญศิริสุขพงษ์ เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทฯ ในปี 2567 โดยอนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 2,750,000 บาท (สองล้านเจ็ดแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,480,980,867	100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,480,980,867	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งกรรมการใหม่ นายประธาน บุญวรุตม์

ผู้ดำเนินการประชุม ชี้แจงและรายงานต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม 1 ท่าน ได้แก่

นายประธาน บุญวรุตม์ ตำแหน่ง รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ทำงาน และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นชอบ ให้เสนอ



บริษัท ไทยเซตาคิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็น.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 ☎ 02-853-8889

www.tsi.co.th

ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เพื่อพิจารณา นายประธาน บุญวรุตม์ กรรมการที่ถูกเสนอชื่อ ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ตลอดจนประกาศที่เกี่ยวข้อง หลังจากที่ได้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้ง นายประธาน บุญวรุตม์ เป็นกรรมการ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,480,980,867	100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.0000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,480,980,867	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้ง นายประธาน บุญวรุตม์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (หากมี)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมได้พิจารณาในวาระต่างๆ ตั้งแต่วาระที่ 1-8 ตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุมจนเสร็จสิ้นแล้ว ถัดไปเป็นวาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมจากวาระที่ได้พิจารณาแล้ว

นายรัฐพงศ์ ไสภณอุดมพร (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - ขอสอบถามว่าทำไมบริษัทถึงมีการ Reinsurance รถยนต์จำนวนมาก หรือมีการกระจายความเสี่ยงอย่างไร รบกวนอธิบายครับ สอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของบริษัทว่าเป็นตามหลักเกณฑ์หรือไม่

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน - การทำสัญญาประกันภัยต่อ บริษัทฯ ได้มีการวางแผนการเอาประกันภัยต่อ และการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการรับประกันภัย โดยภายหลังจากแพร่ระบาดของ COVID-19 บริษัทฯ ได้คาดการณ์แนวโน้มของอัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการรับประกันภัยกลุ่มยานยนต์ว่าจะมีทิศทางที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับเบี้ยประกันภัยรถยนต์ของบริษัทฯ ได้เพิ่มมากขึ้นตลอดเวลาที่ผ่านมาเช่นกัน บริษัทฯ จึงได้มีการออกแบบ และทำสัญญา



บริษัท ไทยเซตาจิ อินซัวรันส จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKI INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

ประกันภัยต่อในปี 2566 ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงจากการรับประกันภัยของบริษัทฯ ซึ่งจะพบว่าภาพรวมอัตราค่าสินไหมทดแทนรถยนต์ของอุตสาหกรรมได้เพิ่มสูงขึ้นโดยเฉพาะการรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ หรือ พรบ. โดยในปี 2566 บริษัทฯ มีการเติบโตในประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับอย่างมาก ทำให้บริษัทต้องมีการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ในส่วนนี้ถือว่าเป็นการทำประกันภัยต่อเพื่อตอบสนองในเรื่องความเสี่ยงของบริษัท

สำหรับสัดส่วนการลงทุนของตราสารหนี้และตราสารทุนของบริษัท เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. โดยบริษัทฯ ได้มีการจัดส่งสัดส่วนการลงทุนของบริษัทฯ ให้กับสำนักงาน คปภ. และผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีแล้ว ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

นายวิฑูรย์ โสภณอุดมพร (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - ขอสอบถามว่าตอนนี้เงินกองทุนของบริษัทอยู่ที่ระดับใด ปีหน้าบริษัทมีเป้าหมายอย่างไร

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน - ตามที่สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดในอัตราส่วนส่วนของเงินกองทุนให้ดำรงไว้ที่ร้อยละ 140 ปัจจุบัน TSI ดำรงอัตราส่วนดังกล่าว ณ วันที่สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566 ที่อัตราร้อยละ 380 สำหรับเป้าหมายปีหน้าบริษัทฯ คาดหวังการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นจากปี 2566 โดยจะรายงานผ่านงบการเงินประจำไตรมาสต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ซักถามเพิ่มเติม ประธานการประชุม ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและปิดการประชุมเวลา 15.45 น.

ลงชื่อ _____ ประธานที่ประชุม

(นายธนพล บุญวรัตน์)

ประธานกรรมการบริษัทฯ

ลงชื่อ _____ ผู้บันทึกการประชุม

(นางสาวพัชรี กล้าทอง)

เลขานุการบริษัทฯ